

Factsheet

บริษัท อีซี เลนดิ้ง จำกัด ("ผู้ออกหุ้นกู้" หรือ "EL ")

ประกอบธุรกิจ สินเชื่อส่วนบุคคล

สถานะการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (listed) : เป็น ไม่เป็น

เสนอขายหุ้นระยะยาว ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ มีประกัน มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

และผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน


"หุ้นกู้เสี่ยงสูงมีประกันบางส่วนโดยมีผู้ค้ำประกันบางส่วนของบริษัท อีซี เลนดิ้ง จำกัด ครั้งที่ 1/2568**ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2571 ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน"**

เสนอขายระหว่างวันที่ 17 - 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2568

ลักษณะตราสาร

อายุ	3 ปี
อัตราดอกเบี้ย	คงที่ 4.50% ต่อปี
งวดการชำระดอกเบี้ย	จ่ายดอกเบี้ยทุก ๆ 3 เดือน
การไถ่ถอนก่อนกำหนด	ผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ โดยสามารถใช้สิทธิหลังจาก 6 เดือนนับจากวันออกหุ้นกู้ และทุก ๆ ระยะเวลา 3 เดือน ในวันกำหนดชำระดอกเบี้ย
มูลค่าการเสนอขายรวมผู้ค้ำประกัน	ไม่เกิน 600 ล้านบาท บริษัท ทีคิวเอ็ม อัลฟา จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทผู้ออกหุ้นกู้ในสัดส่วนร้อยละ 74 ตกกลงเป็นผู้ค้ำประกันการชำระเงินต้น และดอกเบี้ยที่บริษัทต้องชำระภายใต้ ข้อกำหนดสิทธิของหุ้นกู้ในอัตราไม่เกินร้อยละ 74 ของมูลค่าเงินต้น และดอกเบี้ยที่บริษัทต้องชำระภายใต้ข้อกำหนดสิทธิของหุ้นกู้ ทั้งนี้ โปรดพิจารณารายละเอียดของสัญญาค้ำประกันตามที่ระบุไว้ในเอกสารแนบท้าย 3 ของข้อกำหนดสิทธิ
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ วัตถุประสงค์การใช้เงิน	บริษัทหลักทรัพย์ ทรินิตี้ จำกัด เพื่อใช้ในการขยายพอร์ตสินเชื่อของบริษัทฯ และบริษัทย่อย 400 ล้านบาท และใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนของกิจการระยะยาว 200 ล้านบาท

อันดับความน่าเชื่อถือ

ไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ หรือ "unrated" 

รายละเอียดสำคัญอื่น

วันที่ออกตราสาร	21 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2568
วันที่ครบกำหนดอายุ	21 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2571
ประเภทการเสนอขาย	ผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่
ผู้จัดจำหน่าย	บริษัทหลักทรัพย์ ทรินิตี้ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ หยวนดำ (ประเทศไทย) จำกัด
นายทะเบียนหุ้นกู้	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

ระดับความเสี่ยง

(พิจารณาจากอายุตราสารและอันดับความน่าเชื่อถือ)

ต่ำ 1 2 3 4 5 6 7 8 สูง

ผลตอบแทนของตราสารรุ่นอื่นในตลาด (YTM)


-ไม่มีข้อมูล-

ข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน

-ไม่มีข้อกำหนดในการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน-

ความเสี่ยงของผู้ออก

- ความเสี่ยงจากคุณภาพเครดิตของลูกหนี้** เนื่องจากการประเมินเครดิตของลูกหนี้ก่อนการอนุมัติให้สินเชื่อที่ไม่แม่นยำนั้น อาจนำไปสู่การเกิดหนี้สูญ หรือการชำระหนี้ที่ไม่ครบถ้วน อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีการกำหนดขั้นตอนการอนุมัติให้สินเชื่อทุกประเภท โดยก่อนการอนุมัติให้สินเชื่อส่วนบุคคลทุกประเภท จะต้องมี การพิจารณาคุณสมบัติ และประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ทุกรายอย่างรอบคอบ และยังมีระบบบริหารจัดการความเสี่ยงและติดตามการชำระหนี้ของลูกหนี้ ตลอดจนกระบวนการติดตามทวงถามหนี้ในกรณีที่ผู้ขอสินเชื่อชำระเกินระยะเวลาที่กำหนด
- ความเสี่ยงจากการที่บริษัทฯ ไม่ได้กำหนดให้มีอัตราส่วนทางการเงินที่ต้องดำรง (Financial Covenant) ไว้ในข้อกำหนดสิทธิ** บริษัทฯ ไม่ได้กำหนดให้มีการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน ไว้ในข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ออกหุ้นกู้และผู้ถือหุ้นกู้ซึ่งบริษัทฯ และบริษัทย่อยอาจก่อนนี้เพิ่มได้หากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเอื้ออำนวย ซึ่งจะส่งผลให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีการระดมหนี้สินเพิ่มขึ้นและอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้มีการบริหารสภาพคล่องเพื่อรองรับการชำระหนี้ โดย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีวงเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินที่ยังไม่ได้เบิกถอนจำนวน 250 ล้านบาท
- ความเสี่ยงของผู้ค้ำประกัน (Guarantor Risk)** บริษัท ทีคิวเอ็ม อัลฟา จำกัด (มหาชน) ("TQM") เป็นผู้ค้ำประกันในสัดส่วนไม่เกินร้อยละ 74 ของมูลค่าเงินต้น และดอกเบี้ยของหุ้นกู้ชุดนี้ โดยสำหรับงวด 9 เดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2567 ผู้ค้ำประกันมีอัตราส่วนสภาพคล่องเท่ากับ 1.88 เท่า อัตราส่วนความสามารถชำระดอกเบี้ย (ICR) เท่ากับ 22.54 เท่า อัตราส่วนความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (DSCR) เท่ากับ 0.78 เท่า ประกอบกับอัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของผู้ค้ำประกันเท่ากับ 0.82 เท่า อย่างไรก็ตาม ในการเสนอขายหุ้นกู้ในครั้งนี้ เป็นการค้ำประกันบางส่วน โดยบริษัท ทีคิวเอ็ม อัลฟา จำกัด (มหาชน) ค้ำประกันมูลค่าเงินต้น และดอกเบี้ย ในอัตราส่วนไม่เกินร้อยละ 74 ดังนั้น จึงมีมูลค่าหุ้นกู้บางส่วนที่ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 26 ที่ไม่ได้ถูกค้ำประกัน จึงทำให้ผู้ลงทุนอาจมีความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับการค้ำประกันเต็มร้อยละ 100 (รายละเอียดตามแบบ Filing ส่วนที่ 3.2.2 การบริหารความเสี่ยง)

หนังสือชี้ชวน
(filing)
SCAN HERE 

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญของผู้ออก

อัตราส่วนทางการเงิน	ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม (ล่าสุด)*	ปี 2565	ปี 2566	6 เดือน ปี 2567**
ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (interest coverage ratio : ICR) (เท่า) ¹	3.42	3.15	3.29	0.36
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย (IBD/EBITDA ratio) (เท่า) ²	8.52	38.94	12.94	136.83
ความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (DSCR) (เท่า) ¹	N.A.	0.03	0.08	0.01
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (IBD/E ratio) (เท่า) ²	1.90	7.16	4.49	12.27
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (Loan/IBD) (ร้อยละ) ²	N.A.	100.00	98.98	95.98
อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (EBIT margin) (ร้อยละ) ¹	N.A.	54.44	47.79	7.96
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	6.59	3.31	7.09	0.60
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	N.A.	19.29	46.41	5.64
ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) (ร้อยละ)	N.A.	5.66	5.13	5.21
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (allowance for doubtful account to total receivables ratio) (ร้อยละ) ¹	5.73	0.00	0.11	0.23
อัตราส่วนสินเชื่อโดยคุณภาพ (NPL ratio) (ร้อยละ)	6.59	0.00	0.28	0.23
อัตราส่วนสินเชื่อที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ (Stage 2 ratio) (ร้อยละ)	N.A.	0.00	1.87	1.18

¹ ยิ่งสูงยิ่งแสดงถึงความสามารถในการชำระคืนสูง

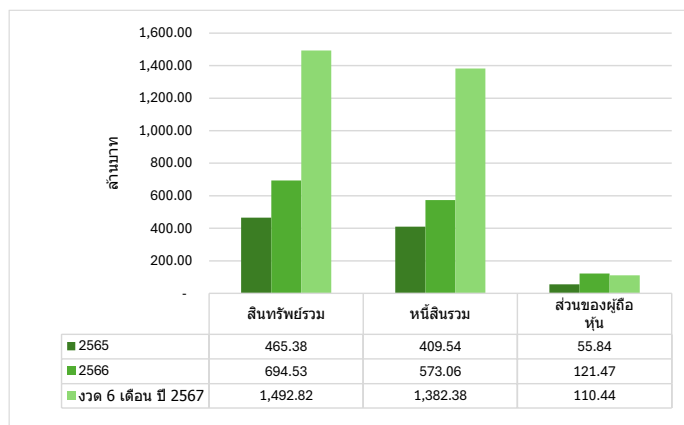
² ยิ่งสูงยิ่งแสดงถึงหนี้สินที่สูง

* ค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมอ้างอิงจาก ThaiBMA ของปี 2566

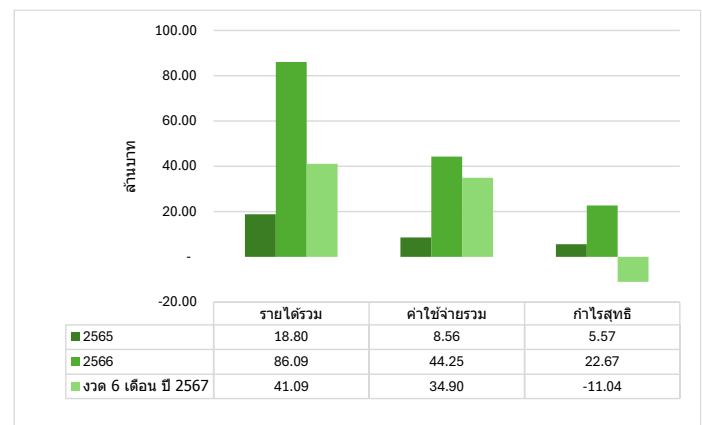
** อัตราส่วนทางการเงินนำข้อมูล 6 เดือนแรกของปีมาคูณสองเพื่อให้ได้ข้อมูลเต็มปี

สรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวมย้อนหลัง 2 ปีและตั้งแต่ไตรมาส 1 ถึงไตรมาสล่าสุดหรือเท่าที่มีผลการดำเนินงานจริง

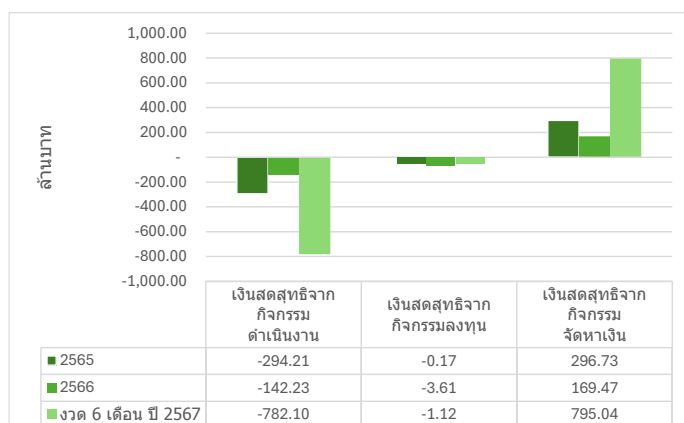
งบแสดงฐานะการเงิน



งบกำไรขาดทุน



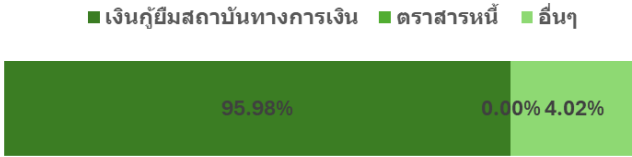
งบกระแสเงินสด



* ข้อมูลจากงบการเงินรวมวัตถุประสงค์เฉพาะ และงบการเงินรวมระหว่างกาลแบบย่อเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ

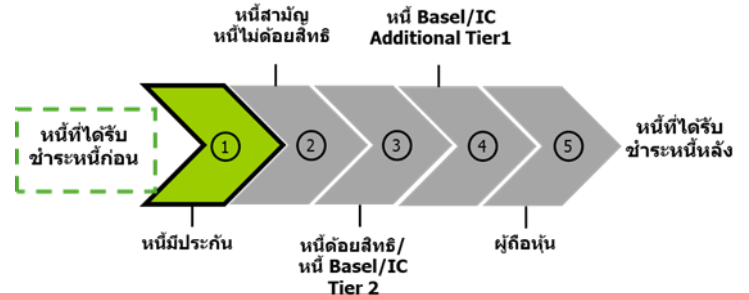
สัดส่วนหนี้ที่มีภาระดอกเบี้ยของผู้ออก

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2567



*หมายเหตุ หนี้สินอื่นๆ ประกอบด้วย เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน หนี้สินตามสัญญาเช่า และอื่นๆ

ลำดับการได้รับชำระหนี้



ลักษณะพิเศษและความเสี่ยงสำคัญของตราสาร

ลักษณะพิเศษของตราสาร: ผู้ออกหุ้นกู้สามารถไถ่ถอนหุ้นกู้ได้ก่อนกำหนด (Callable)

ความเสี่ยงสำคัญของตราสาร:

- เนื่องจากตลาดตราสารหนี้ในประเทศไทยมีสภาพคล่องต่ำ การขายตราสารก่อนครบกำหนดไถ่ถอนในตลาดรองนั้นอาจจะได้รับมูลค่าเสนอขายตราสารลดลงหรือเพิ่มขึ้นได้ โดยขึ้นอยู่กับสภาวะและความต้องการของตลาดในขณะนั้น นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นกู้จะไม่สามารถขายหรือโอนหุ้นกู้ให้แก่บุคคลใดๆ โดยทั่วไปได้ แต่จะถูกจำกัดให้ขายหรือโอนหุ้นกู้ได้เฉพาะภายในกลุ่มผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ และ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่ เว้นแต่เป็นการโอนทางมรดก
- การลงทุนในหุ้นกู้ไม่ใช่การฝากเงิน ผู้ลงทุนอาจต้องพร้อมถือหุ้นกู้จนครบกำหนด เนื่องจากการขายก่อนครบกำหนดอาจทำได้ยาก หรือขายได้ต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้หรือราคาซื้อขาย
- ผู้ออกหุ้นกู้ไม่ได้จัดอันดับความน่าเชื่อถือ ตราสารอาจมีผลตอบแทนสูง แต่ก็มีความเสี่ยงที่สูงเช่นกัน ผู้ลงทุนควรทำความเข้าใจเกี่ยวกับลักษณะของตราสาร รวมถึงวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสารก่อนตัดสินใจลงทุน
- ผู้ออกหุ้นกู้ได้กำหนดหน้าที่ดเว้นกระทำการเรื่องการก่อภาระผูกพัน โดยผู้ออกหุ้นกู้จะไม่จำนอง จำน่า ก่อภาระหลักประกันหรือภาระผูกพันใดๆ เหนือทรัพย์สินและ/หรือรายได้สำคัญที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของผู้ออกหุ้นกู้ทั้งในปัจจุบันและอนาคตตลอดเวลาที่ยังคงมีหนี้ตามหุ้นกู้และข้อกำหนดสิทธินี้ค้างชำระอยู่ ทั้งนี้ ผู้ลงทุนควรพิจารณาหน้าที่ดเว้นกระทำการและการก่อภาระผูกพัน ในข้อกำหนดสิทธิ ข้อ 7.3 เพิ่มเติม เนื่องจากผู้ออกตราสารอาจนำทรัพย์สินที่ไม่มีภาระผูกพันดังกล่าวมาก่อภาระผูกพันภายหลังการเสนอขายตราสารหนี้ ซึ่งส่งผลให้ผู้ลงทุนในหุ้นกู้จะมีสิทธิต่อยกกว่าเจ้าหนี้ที่มีบุริมสิทธิเหนือทรัพย์สินดังกล่าวได้

คำเตือนและข้อมูลแจ้งเตือนอื่น

คำเตือน

- การอนุมัติจากสำนักงาน ก.ล.ด. ไม่ได้หมายความว่าแนะนำให้ลงทุน ประกันการชำระหนี้ ผลตอบแทน เงินต้น หรือรับรองความถูกต้องของข้อมูล
- ข้อมูลสรุปนี้เป็นส่วนหนึ่งของหนังสือชี้ชวน (Filing) ซึ่งเป็นเพียงข้อมูลสรุปเกี่ยวกับการเสนอขาย ลักษณะและความเสี่ยงของหลักทรัพย์ และบริษัทที่ออกและเสนอขายหลักทรัพย์ ดังนั้น ผู้ลงทุนต้องวิเคราะห์ความเสี่ยงและศึกษาข้อมูลจากหนังสือชี้ชวน (Filing)
- ผู้ออกหุ้นกู้ไม่มีประวัติการผิดนัดชำระหนี้ดอกเบี้ยหรือเงินต้นของตราสารหนี้ หรือผิดนัดชำระหนี้เงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น โดยดูประวัติย้อนหลัง 3 ปีจากผู้ออกตราสาร ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ และงบการเงินที่ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีที่ได้รับอนุญาต